

「お客さま本位の業務運営に関する方針」に関する取組状況を
確認するための成果指標（K P I）

1. 〈ろうきん〉の投資信託ラインアップの状況（2025 年 6 月末時点）

投資信託について、本会および全国の〈ろうきん〉は、お客さまのニーズにお応えする商品ラインアップの整備に努めるとともに、[ファンド一覧（商品一覧）](#)を用意するなど、お客さまにご理解いただけるように丁寧に対応します。

全国の〈ろうきん〉は、本会の選定した下表に掲げる商品の中からお客さまのニーズに沿ったものを選定し、〈ろうきん〉ごとにラインアップをご用意しています。

なお、前回（2025 年 3 月末時点）から新たに 7 商品が追加されました。

種 別	投資対象地域	投資対象資産	商 品 数 (構成比%)	うち購入時 手数料なし	うちESG 商品
株式 投資信託	国内	債券	2 (2.3%)	2	0
		株式	9 (10.4%)	3	0
		REIT	3 (3.4%)	1	0
		バランス	1 (1.1%)	0	0
		ESG	3 (3.4%)	0	3
	海外	債券	8 (9.3%)	3	0
		株式	10 (11.6%)	6	0
		REIT	5 (5.8%)	2	0
		バランス	1 (1.1%)	0	0
		その他資産	1 (1.1%)	1	0
	内外	債券	6 (6.9%)	0	0
		株式	6 (6.9%)	1	0
		バランス	25 (29.0%)	6	0
		ESG	5 (5.8%)	0	5
公社債 投資信託	国内	債券	1 (1.1%)	1	0
合 計			86 商品 (100%)	26 商品	8 商品

〈前回（2025 年 3 月末時点）から新たに追加した商品〉

種別	投資対象地域	投資対象資産	商品名	委託会社
株式 投資信託	国内	株式	ノムラ・ジャパン・オープン	野村
	海外	株式	Oneピュア・インド株式ファンド	アセマネOne
	内外	バランス	(年3%目標払出)のむラップ・ファンド(普通型)	野村
			(年6%目標払出)のむラップ・ファンド(普通型)	野村
		ESG	ラップ型ファンド・プラスESG(安定型)	りそな
			ラップ型ファンド・プラスESG(安定成長型)	りそな
			ラップ型ファンド・プラスESG(成長型)	りそな

2. 投資信託 販売額上位一覧

(1) 全国の〈ろうきん〉の販売分（期間：2025年4月～2025年6月）

① 商品別

上位商品10本のうち9本が前回（2025年3月末時点）と同じ商品となりました。

今回順位10位の『eMAXIS 最適化バランス（マイミッドフィルダー）』が新たにランクインしています。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	取引方法	NISA投資枠	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	1
→	2	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	2
↑	3	のむらップ・ファンド(普通型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長	11 金庫	5
↓	4	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	3
↓	5	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	4
→	6	のむらップ・ファンド(積極型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長	11 金庫	6
↑	7	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	8
↓	8	インデックスファンドNASDAQ100	日興	海外株式	年1回	ネット/店頭	成長	10 金庫	7
↑	9	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	10
↑	10	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	圏外

② カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	決算頻度別 商品数					前回順位
			年1回	年2回	年4回	年6回	毎月	
→	1	海外株式	8 本	-	1 本	-	1 本	1
→	2	バランス型	17 本	2 本	-	8 本	4 本	2
→	3	国内株式	8 本	2 本	1 本	-	1 本	3
→	4	内外株式	4 本	3 本	-	-	-	4
→	5	海外REIT	3 本	-	-	-	2 本	5
↑	6	国内REIT	1 本	-	1 本	-	1 本	7
↓	7	海外債券	4 本	1 本	-	-	3 本	6
→	8	内外債券	1 本	1 本	1 本	-	3 本	8
→	9	国内債券	2 本	-	-	-	-	9
→	10	海外短期金融資産	-	-	1 本	-	-	10

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

(2) 定時定額買付の販売分（期間：2025年4月～2025年6月）

定時定額買付とは、毎月、あらかじめ決めた金額で、同じ投資信託を継続的に購入する投資の方法です。少額で始められ、リスクを軽減でき、効率的な資産形成に最適な投資の方法と言われています。

① 商品別

上位商品10本が前回（2025年3月末時点）と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	取引方法	NISA投資枠	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	1
→	2	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	2
→	3	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	3
→	4	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	4
→	5	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	5
→	6	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	6
→	7	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	7
↑	8	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット	つみたて/成長	-	9
↓	9	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	8
→	10	eMAXIS 最適化バランス (マイフワード)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/成長	-	10

② カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	決算頻度別 商品数					前回順位
			年1回	年2回	年4回	年6回	毎月	
→	1	海外株式	8本	-	1本	-	1本	1
→	2	バランス型	17本	2本	-	8本	4本	2
→	3	内外株式	4本	3本	-	-	-	3
→	4	国内株式	8本	2本	1本	-	1本	4
↑	5	海外債券	4本	1本	-	-	3本	6
↓	6	海外REIT	3本	-	-	-	2本	5
→	7	国内REIT	1本	-	1本	-	1本	7
→	8	国内債券	2本	-	-	-	-	8
→	9	内外債券	1本	1本	1本	-	3本	9
→	10	海外短期金融資産	-	-	1本	-	-	10

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

(3) NISAの販売分(期間: 2025年1月~2025年6月)

NISAは投資から生じる譲渡益や分配金が非課税となる制度で、2024年1月からは長期・積立・分散投資に適した「つみたて投資枠」と、まとまった資金で一括買付するなどの柔軟な投資も行える「成長投資枠」が創設されました。

〈ろうきん〉では、お客さまが将来に向けて安定的な資産形成を進めていくために、お客さまの様々なライフプランに応じて本制度の活用をご提案しています。

① 口座数

前回(2025年3月末)より7,120件増加し、合計で225,295件となりました。

	20歳未満	20歳以上 30歳未満	30歳以上 40歳未満	40歳以上 50歳未満	50歳以上 60歳未満	60歳以上	合計
2025年 6月末時点 (前回との差)	826 (+106)	25,248 (+1,039)	33,875 (+939)	44,216 (+555)	60,868 (+1,772)	60,262 (+2,709)	225,295 (+7,120)

② つみたて投資枠

ア. 商品別

上位商品10本が前回(2025年3月末時点)と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算 頻度	取引方法	NISA 投資枠	店頭 取扱	前回 順位
→	1	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	1
→	2	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	2
→	3	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	3
→	4	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	4
→	5	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	5
→	6	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	6
→	7	eMAXIS 最適化バランス (マイミッドフィルダー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	7
→	8	eMAXIS 最適化バランス (マイストライカー)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	8
→	9	iFree 新興国株式インデックス	大和	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	9
→	10	eMAXIS 最適化バランス (マイフオワード)	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	10

イ. カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	商品数	前回 順位
→	1	海外株式	5本	1
→	2	バランス型	6本	2
↑	3	内外株式	1本	4
↓	4	国内株式	2本	3

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

③ 成長投資枠

ア. 商品別

上位商品 10 本が前回（2025 年 3 月末時点）と同じ商品となりました。

変動	順位	商品名	委託会社	カテゴリー	決算頻度	取引方法	NISA 投資枠	店頭取扱	前回順位
→	1	たわらノーロード S&P500	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	1
↑	2	のむらップ・ファンド(普通型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長	11 金庫	6
→	3	たわらノーロード 全世界株式	アセマネOne	内外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	3
↓	4	たわらノーロード 先進国株式	アセマネOne	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	2
↓	5	インデックスファンドNASDAQ100	日興	海外株式	年1回	ネット/店頭	成長	10 金庫	4
↑	6	のむらップ・ファンド(積極型)	野村	バランス型	年1回	ネット/店頭	成長	11 金庫	7
↓	7	たわらノーロード 日経225	アセマネOne	国内株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	5
→	8	米国株式配当貴族 (年4回決算型)	野村	海外株式	年4回	ネット/店頭	成長	12 金庫	8
→	9	つみたて8資産均等バランス	三菱UFJ	バランス型	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	9
→	10	eMAXIS NYダウインデックス	三菱UFJ	海外株式	年1回	ネット	つみたて/ 成長	-	10

イ. カテゴリー別

変動	順位	カテゴリー	決算頻度別 商品数					前回順位
			年1回	年2回	年4回	年6回	毎月	
→	1	海外株式	7 本	-	1 本	-	-	1
→	2	バランス型	12 本	2 本	-	6 本	-	2
→	3	内外株式	4 本	3 本	-	-	-	3
→	4	国内株式	8 本	1 本	1 本	-	-	4
→	5	海外REIT	3 本	-	-	-	-	5
→	6	海外債券	4 本	1 本	-	-	-	6
→	7	国内REIT	1 本	-	1 本	-	-	7
→	8	国内債券	2 本	-	-	-	-	8
→	9	内外債券	1 本	1 本	-	-	-	9
→	10	海外短期金融資産	-	-	1 本	-	-	10

※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

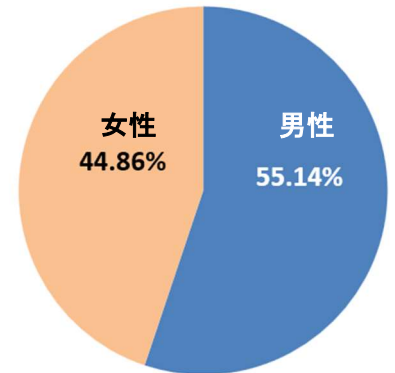
※ N I S A制度の変更に伴い、2024 年 3 月末K P I よりN I S Aの成長投資枠の販売額実績に基づくデータを掲載しております。

3. iDeCoご契約状況（2025年6月末時点）

（1）ご契約者数

前回（2025年3月末時点）より2,528人増加し、合計で329,882人となりました。割合では、男性が55.14%、女性が44.86%となりました。

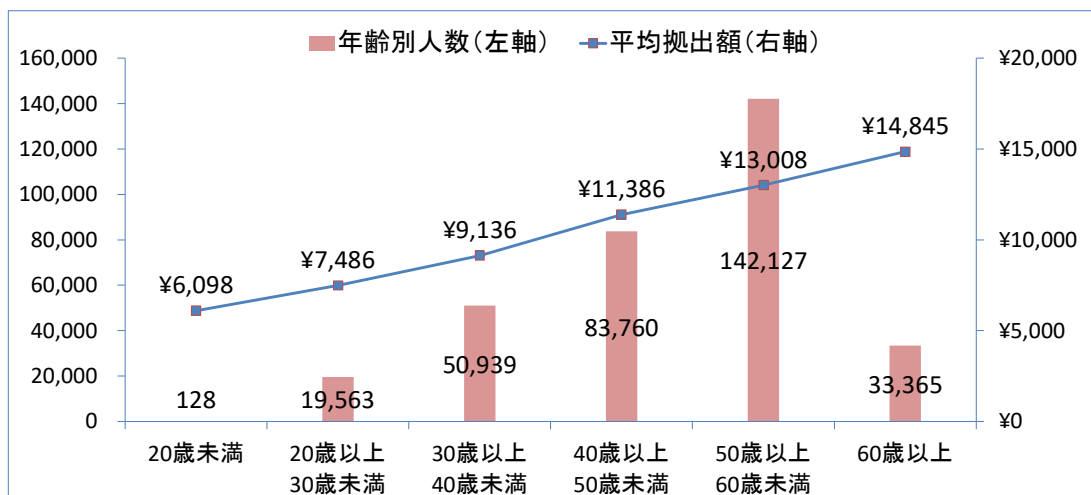
	ご契約者数			割合	
	合計	うち男性	うち女性	男性	女性
2025年6月末	329,882	181,901	147,981	55.14%	44.86%
（前回との差）	(+2,528)	(+1,751)	(+777)	(+0.11%)	(-0.11%)



（2）年齢別人数・平均拠出額

前回（2025年3月末時点）から最も増加した世代は「60歳以上」で2,308人増加しました。次いで「50歳以上60歳未満」で1,487人増加しています。

	20歳未満	20歳以上 30歳未満	30歳以上 40歳未満	40歳以上 50歳未満	50歳以上 60歳未満	60歳以上	全体
人数	128	19,563	50,939	83,760	142,127	33,365	329,882
（前回との差）	(-22)	(-409)	(+100)	(-936)	(+1,487)	(+2,308)	(+2,528)
平均 拠出額	¥6,098	¥7,486	¥9,136	¥11,386	¥13,008	¥14,845	¥11,826
（前回との差）	(+37)	(+37)	(+104)	(+236)	(+446)	(+729)	(+351)



※ 60歳以上の方には既に拠出を終えている方も含まれます。

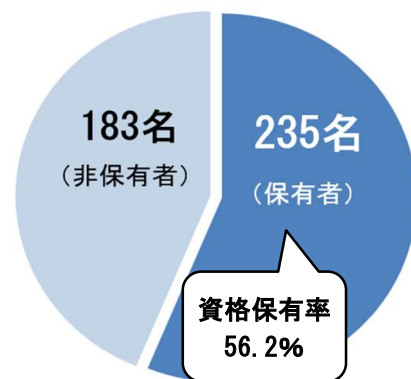
※ 上表は、全国の〈ろうきん〉のデータを集計し掲載しています。

4. F P 資格保有者数・保有率（2025 年 3 月時点）

本会は、常にお客さまである勤労者の生活向上への貢献を第一に考えた運営を行っています。また、投資信託の商品選定やお客さまへの分かりやすい情報提供等を通じて、お客さまの最善の利益を図っていくため、ファイナンシャル・プランナー（F P）等の公的資格の取得を推奨しており、その保有者数と保有率を公表することとしています。

<本会の状況>

- (1) F P 資格保有者数・・・235 名
2024 年度中に取得した人数 6 名。
(F P 資格：F P 1 級・2 級・3 級・C F P・A F P 含む)
- (2) F P 資格保有率・・・56.2% (235 名／418 名)
2024 年 3 月時点 (56.4%) から 0.2 ポイント減少。



<全国の〈ろうきん〉の状況（本会除く）>

F P 資格保有者数／保有率・・・8,713 名／73.45% (2025 年 3 月末時点)
(F P 資格：F P 1 級・2 級・3 級・C F P・A F P 含む)

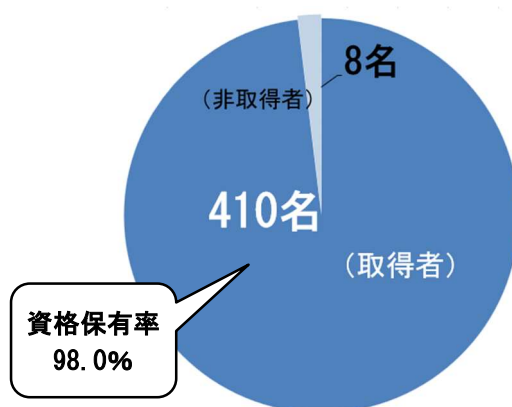
5. 認知症サポーター取得者数・取得率（2025 年 3 月時点）

超高齢社会が急速に進む中、〈ろうきん〉をご利用いただくシニア世代を含めたすべてのお客さまの立場に立った業務運営を行っていくため、本会では、認知症に関する正しい知識と理解の向上に努めており、その一環として「認知症サポーター養成講座」の受講を推奨しています。

本会は、教育研修実行計画に基づき、「認知症サポーター養成講座」の全職員の受講完了をめざして取り組んでおり、その取得者数と取得率を公表することとしています。

<本会の状況>

- (1) 取得者数・・・410 名
2024 年度中に取得した人数 64 名。
- (2) 取得率・・・98.0% (410 名／418 名)



6. お客さまへの分かりやすい情報提供の取組状況（2025 年 3 月末時点）

本会および全国の〈ろうきん〉では、各種の資産形成商品を活用しつつ、お客さまの退職金・企業年金を守り、資産形成を支援するため、[「勤労者の資産形成に係る役割発揮宣言」](#)の取組みを展開しています。

本会では、お客さまにとって i D e C o や企業年金に関する分かりやすい情報提供の取組みとして、加入者向け動画の配信、労働組合向け研修会、〈ろうきん〉の職員向け研修会等を実施しています。

＜i D e C o や企業年金に関する分かりやすい情報提供の取組状況＞

名称	掲載場所・開催方法	参加対象	2024 年度取組状況
確定拠出年金研修ツール （加入者教育動画）	YouTube ろうきん 公式チャンネル	限定なし	累計再生回数 2,705 回
お客様本位の保険窓販 スキルアップ研修	集合研修、 テレビ会議システム	金庫職員	参加者数 18 名
お客様本位の投信窓販 スキルアップ研修	集合研修、 テレビ会議システム	金庫職員	参加者数 21 名
企業年金 W e b セミナー	Zoom による Web 会議	労働組合、 企業の担当者	接続先数 142 件
企業年金実践研修	テレビ会議システム	金庫職員	参加者数 22 名
つみたて資産形成セミナー	YouTube ライブ、 アーカイブ配信	会員・組合員	累計再生回数 1,319 回
2024 年度相続セミナー	YouTube ライブ、 アーカイブ配信	会員・組合員	累計再生回数 1,273 回

7. その他の取組状況

金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、金融商品を購入いただいたお客さまの属性（年代・取引目的等）や、お客さまの反応などの情報（個人情報を除く）を、2025 年 12 月末までに連携できるよう、データの収集および抽出を行っています。（対象期間：2025 年 4 月～6 月）

また、金融商品の組成に携わる金融事業者による運用体制などを、金融商品選定委員会および常務会にて確認しています。

以 上